

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨

الصفحات

- ١
- ٢
- ٣
- ٤
- ٥
- ٦

٤٣ - ٧

المحتويات

- تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
- بيان المركز المالي الموجز الموحد
- بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
- بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
- بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
- إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
رأس الخيمة
الإمارات العربية المتحدة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.). رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذلك بيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعة المعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الاستفسار بشكل رئيسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. وحيث أن نطاق عملية المراجعة يقل بشكل كبير عن نطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولي، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق. وطبقاً لذلك فإننا لا نبني رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبع لنا ما يدعونا للاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمعي
رقم التسجيل: ٨٧٢
٢٠١٨ أبريل ٢٦

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	إيضاحات	
(مدقق)	(غير مدقق)	ألف درهم	
الموجودات			
٤,٧٤٠,٥٦٦	٤,٢٩٣,٤٨٤	٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٠٤٨,٨٩٨	٥	صافي المطلوب من بنوك أخرى
٣٢,٢٤٠,١٩٣	٣١,٦٢٥,٤٥٩	٦	صافي القروض والسلف
٥,٥٦٨,٧٤٩	٦,٨٤١,٠٠٧	٧	صافي الأوراق المالية الاستثمارية
٤٢٤,٨٩٧	٤٠٧,٥٦٧		موجودات عقود التأمين وذمم المدينة
١٧١,٣٠٧	١٧٠,٠٨٥		قبولات العملاء
٥٤٥,٩٣٥	٦٧٩,٦٥٣	٨	موجودات أخرى
١٧٠,٩٣٢	١٧٠,١٢٩		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٨٧٥,٣٤٠	٨٧٠,١١٠		ممتلكات ومعدات
٤٨,٥٣٧,١٥٨	٤٩,١٠٦,٣٩٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢,٧٦٤,١٩٩	٣,٤٩٥,٧٤٨	٩	مطلوب لبنوك أخرى
٣٢,١٧٥,٨٧٤	٣٣,٣٢٨,٥٣٤	١٠	ودائع من العملاء
٤,١٦٩,٣٠٢	٤,١٥٧,٦٠٢	١١	أدوات دين مصدرة وقرض مشترك
٥١٦,٩٩١	٥٢٣,٠٥٢		مطلوبات عقود التأمين وذمم دائنة
١٧١,٣٠٧	١٧٠,٠٨٥		قبولات العملاء
٨٧١,٠٤١	٩٤٤,١٨٢	١٢	مطلوبات أخرى
٤٠,٦٦٨,٧١٤	٤٢,٦١٩,٢٠٣		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
رأس المال			
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٣	احتياطي قانوني
٩٥٠,٤٣١	٩٥٠,٤٣١		أرباح مستبقة
٢,١٠١,٢٩٥	٨٢٧,١٩٠		احتياطيات أخرى
٣,٠٨٩,٣٦٤	٢,٩٨٩,٠٦٣		حقوق ملكية عائدة لمالك البنك
٧,٨١٧,٣٣٥	٦,٤٤٢,٩٢٩		الأطراف غير المسيطرة
٥١,١٠٩	٤٤,٢٦٠		مجموع حقوق الملكية
٧,٨٦٨,٤٤٤	٦,٤٨٧,١٨٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٤٨,٥٣٧,١٥٨	٤٩,١٠٦,٣٩٢		

بيتر وليام إنجلاند
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

		بيانات إيرادات الفوائد	
		بيانات مصاريف الفوائد	
٢٠١٧	٢٠١٨	إيرادات الفوائد	(غير مدقق)
(غير مدقق)	(غير مدقق)	مصاريف الفوائد	ألف درهم
٦٦٣,٢٩٧	٧١٤,٤٦٨	إيرادات الفوائد	ألف درهم
(٧٥,٣١.)	(١٢٢,١٣٣)	مصاريف الفوائد	ألف درهم
٥٨٧,٩٨٧	٥٩٢,٣٣٥	إيرادات الفوائد	٦٦٣,٢٩٧
٨٤,٠٦٨	٨٩,٢٥١	إيرادات من التمويل الإسلامي	(٧٥,٣١.)
(٨,٧٤٦)	(١٠,٧٢٠.)	توزيعات للمودعين	٨٤,٠٦٨
٢٥,٣٢٢	٧٨,٥٣١	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	(٨,٧٤٦)
٦٦٣,٣٠٩	٦٧٠,٨٦٦	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٢٥,٣٢٢
١٨٢,٠٩٤	١٦٧,٨٤٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٦٦٣,٣٠٩
٣٠,٥٥٤	٣٤,٢٥٩	إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات	١٨٢,٠٩٤
٧,٤٣٥	٦,٨٨١	إجمالي دفع تعهدات التأمين	٣٠,٥٥٤
٤٧,٦٣٨	١٨,٥٦٨	إيرادات الاستثمار	٧,٤٣٥
١٥,٥٨٠	١٦,٣٤٠	إيرادات تشغيلية أخرى	٤٧,٦٣٨
٢٨٣,٣٠١	٢٤٣,٨٨٨	إيرادات غير محملة بالفائدة	١٥,٥٨٠
٩٤٦,٦١٠	٩١٤,٧٥٤	إيرادات تشغيلية	٢٨٣,٣٠١
(٣٥١,١٦٢)	(٣٤٥,٤٣٦)	مصاريف تشغيلية	٩٤٦,٦١٠
٥٩٥,٤٤٨	٥٦٩,٣١٨	الربح التشغيلي قبل مخصص الخسارة الائتمانية	(٣٥١,١٦٢)
(٤٤٠,٧٢١)	(٣٦٤,١٨١)	مخصص الخسارة الائتمانية، صافي	٥٩٥,٤٤٨
١٥٤,٧٢٧	٢٠٥,١٣٧	الربح للفترة	(٤٤٠,٧٢١)
١٥٤,٦٨٢	٢٠٣,٩٥٧	العائد إلى:	١٥٤,٧٢٧
٤٥	١,١٨٠	مالكي البنك	١٥٤,٦٨٢
١٥٤,٧٢٧	٢٠٥,١٣٧	حقوق الأطراف غير المسيطرة	٤٥
٠,٠٩	٠,١٢	الربح للفترة	١٥٤,٧٢٧
٢٢		الربح للسهم	٠,٠٩
٠,١٢		الربح الأساسي والمخفض بالدرهم	٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ ٢٠١٨

(غير مدقق) (غير مدقق)
ألف درهم

١٥٤,٧٢٧ ٢٠٥,١٣٧

الربح للفترة

الدخل الشامل الآخر:

صافي التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية (أدوات الدين) التي

قد يتم إعادة تصنفيتها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة

صافي التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية (أدوات الملكية) التي

لن يتم إعادة تصنفيتها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة

صافي التغيرات في القيمة العادلة الناتجة من تحوطات التدفقات النقدية

الدخل الشامل الآخر للفترة

١٧٦,١٠٣ ١٠٦,٠٠٥

مجموع الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

مالكي البنك

الأطراف غير مسيطرة

مجموع الدخل الشامل للفترة

١٧٦,٠٥٩ ١٠٥,١٤٥

٤٤ ٨٦٠

١٧٦,١٠٣ ١٠٦,٠٠٥

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموزع الموحد (غير مدقق) **بنك رأس الخيمة الوطني** (ش.م.ع)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣ مارس ٢٠١٨

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨

فتره ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٥٤,٧٢٧	٢٠٥,١٣٧	ربح للفترة
		تعديلات:
٤٤٠,٧٢١	٣٦٤,١٨١	مخصص للخسارة الاستثمارية، صافي
٢٥,١٧٣	٢٢,١٣٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨,٢	٨,٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٥)	(١٨,٠)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٧٢٩	(٨,٥٦٣)	إطفاء علاوة / خصم متعلقة بأوراق مالية استثمارية
(١,١٦١)	(٨١٨)	ربح من بيع أوراق مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٣,٣٣٢)	(٣,٢٦٧)	ربح من بيع أوراق مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧)	(١,٦٨٢)	إيرادات القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية من خلال الربح أو الخسارة
(٦,٦٠)	(١١,٧٠٠)	إطفاء أدوات دين
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥٧٤,٠٠٧	٥٦٧,٠٥٠	النقص في ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٦٩,٤٢٩	١٣١,٠٦٢	الزيادة في مطلوب من بنوك أخرى بفترات إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر
(٤٧٨,٢٣٣)	(٣٤٥,٩٢٨)	الزيادة في القروض والسلف، صافي
(١,٠٦٧,١٩٨)	(٦٥٠,٩٧٩)	الزيادة في موجودات عقود التأمين والذمم المدينة
(٥٤٤)	(٢,٠٠٠)	الزيادة في موجودات أخرى
(٨٥,٦٩٥)	(١٣٢,٦١٣)	الزيادة / (النقص) في مطلوب لبنوك أخرى
(٢٤٦,٨٣٣)	٧٣١,٥٤٩	الزيادة في ودائع العملاء
٣٩٣,٢٤٠	١,١٥٢,٦٦٠	الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة
(١٣,٩٤٧)	٦,٠٦١	الزيادة في مطلوبات أخرى
٤٧,٢٥٥	٦٥,٣٤٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٨٠,٨,٥١٩)	١,٥٢٢,٢٠٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠١٠,٦٧٩)	(١,٨٦٦,٩٢٠)	شراء أوراق مالية استثمارية
٢,١٩٥,٨٦٧	٤٨٣,٥٧٧	عائدات إستحقاق / إستبعاد أوراق مالية استثمارية
(٣٢,٢١٥)	(١٨,٠٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٣٨	٢٣٤	عائدات إستبعاد ممتلكات ومعدات
١٥٣,٢١١	(١,٤٠١,٠٧٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٥٠٦,٣٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٥,٠٣٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(٥١١,٣٣٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٦٥٥,٣٠٨)	(٣٩,٠١٦)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٢,١٤١,٩٥٩	٢,٢٥٢,١٩٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٤٨٦,٦٥١	١,٨٦٢,٠٠٢	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٢٤)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايجاصات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) [”البنك“] هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة رأس الخيمة بدولة الإمارات العربية المتحدة. يقع المركز الرئيسي للبنك في بناية بنك رأس الخيمة الوطني، منطقة الرفاعة، مخرج ١٢٩ ، شارع الشيخ محمد بن زايد، إمارة رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

يعمل البنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والشركات من خلال شبكة مؤلفة من ثمانية وثلاثين فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتضمن بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) كما في ٢١ مارس ٢٠١٨ كل من البنك وست شركات تابعة (يشار إليهم بـ”المجموعة“). كما تشمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	نسبة	رأس المال المصرح به والمصدر	الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع	١١٠ مليون درهم	٧٩,٢٣٪	الإمارات العربية المتحدة	جميع أعمال التأمين.	
شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.خ **	١٠٠ مليون درهم	٩٩,٩٪	الإمارات العربية المتحدة	بيع المنتجات المالية المتفوقة مع الشريعة الإسلامية	
مكتب خدمات الدعم ش.م.ح	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٪٨٠	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك	
شركة راك تكنولوجيز ش.م.ح	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٪٨٠	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك	
راكفندنج كايمان ليتمتد كايمان ليتمتد ش.م.ح	٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	٪١٠٠	جزر كايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل بقيمة ٨٠٠ مليون دولار أمريكي في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل للبنك بقيمة مليار دولار أمريكي.	المصرح به ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي والمصدر ١٠٠ دولار أمريكي
راك جلوبال ماركتس كايمان ليتمتد ش.م.ح	٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	٪١٠٠	جزر كايمان	تسهيل معاملات الخزينة	المصرح به ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي والمصدر ١ دولار أمريكي

* تمثل هذه النسبة الملكية القانونية للبنك، إلا أن نسبة المنفعة تبلغ ١٠٠ % نظراً لأن الحصة المتبقية مملوكة من طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح البنك.

** قرر المساهمون في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٧ تصفية شركة راك للتمويل الإسلامي ش.م.خ. (”الشركة“) وتحويل صافي الموجودات والالتزامات بقيمتهما الدفترية إلى البنك. ووافق المساهمون في ٢١ يونيو ٢٠١٧ في الجمعية العمومية على تصفية الشركة والموافقة على حلها وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (نتمة)

-٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ /استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.

- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات بالعملات الأجنبية والسلف.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ /الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأملة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ /الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
- توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد تفاصيل الالتزامات واعتبارات الموكل ضد الوكيل والترخيص) وتقدم التعديلات بعض الإفاءات المؤقتة للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المسارية بعد ٢٠١٩

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

سارية لفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ /الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. وأأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

- ما إذا كان يتطلب مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي;
- وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية;
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد

التقارير المالية رقم ٣ /ندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ /الترتيبات التعاقدية المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ /ضرائب الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ /تكليف الاقتراض.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

سارية لفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السلبي، بحيث تعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنماء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمت لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك أو مالم تكن قيمة الأصل المعنى تقل عن ذلك. وفي ظل هذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، معبقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حالي إلى حد كبير بدون تغير عن سلسلة المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في المشاريع الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية على أي منشأة تقوم على بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءاً من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ منافع الموظفين والتي تتعلق بالتعديلات على خطة المنافع أو تخفيضها أو تسويتها. وتذكر تلك التعديلات أنه في حال وجود تعديلات على خطة منافع الموظفين أو تخفيضها أو تسويتها، فقد أصبح إلزامياً في ظل هذه التعديلات أن يتم تحديد تكلفة الخدمة الحالية وصافي الفائدة للفترة بعد إعادة القياس باستخدام الافتراضات المستخدمة في إعادة القياس. بالإضافة إلى ذلك، تم تضمين التعديلات لتوضيح تأثير تعديل الخطة أو تخفيضها أو تسويتها على المتطلبات المتعلقة بسعف الموجودات.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسبة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموجزة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من غير مسمى. ولا يزال المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

تتوقع الإدارية أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموجزة للمجموعة عندما يسري العمل بها، وأنه قد يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايصالات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (نهاية)

١٠

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (نهاية)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (نهاية)

قامت المجموعة في ١ يناير ٢٠١٨ بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في يوليو ٢٠١٤. وقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. ولم تقم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تطبيقاً مبكراً في الفترات السابقة.

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بتأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة

اختارت المجموعة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، عدم إعادة عرض أرقام المقارنة، بحيث يتم إثبات أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التحولات في الأرباح المستقبلاة الافتتاحية والاحتياطات الأخرى للفترة الحالية.

لقد أسرف تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعديل جوهري للمعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المجموعة. ويتناول الإيضاح رقم ٣ تفاصيل حول سياسات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ المحدثة المطبقة في الفترة الحالية.

يقدم الجدول التالي تسوية لفئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة مع تلك الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك كما في ١ يناير ٢٠١٨:

تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

القيمة الدفترية الجديدة	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة الدفترية الأصلية	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	الموجودات المالية في الميزانية المجموعة	
						ألف درهم	ألف درهم
٤,٧٤٠,٥٦٦	-	-	٤,٧٤٠,٥٦٦	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	النقد والأرصدة البنكية لدى البنك المركزي	مطلوب من البنوك
٣,٧٧٩,٥٥١	-	(١٩,٦٨٨)	٣,٧٩٩,٢٣٩	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	قروض وسلف للعملاء، صافي	أوراق مالية استثمارية - دين
٣١,٣٣٧,٧١٨	-	(٩١٢,٤٧٥)	٣٢,٢٤٠,١٩٣	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - دين
٢,٣٢١,٣٩٧	(٧٥٦)	(١١,٩٣٠)	٢,٣٣٤,٠٨٣	التكلفة المطفأة	متاحة للبيع	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - دين
٣,١١٩,٥٩٥	-	(٨,٠٢٩)	٣,١٢٧,٦٢٤	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - ملكية
٣٧,٥٧٦	-	-	٣٧,٥٧٦	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - ملكية
٢٥,١٨٦	-	-	٢٥,١٨٦	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - ملكية
٤,٠٠٦	-	-	٤,٠٠٦	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	متاحة للبيع	أوراق مالية استثمارية - صناديق
٤,٢٧٤	-	-	٤,٢٧٤	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	محفظها للتداول	محفظها للتداول	أوراق مالية استثمارية - صناديق
٤٠,٥٤٥	-	(١٩,٤٤٧)	٤٢٤,٨٩٧	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	موجودات عقود التأمين والنجم المدينة	قيولات العملاء
١٧,..٨١	-	(١,٢٢٦)	١٧١,٣٧	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	قرض وذمم مدينة	مقاييس أسعار الفائدة ومشتقات أخرى
٢٥,٥٤٠	-	-	٢٥,٥٤٠	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	محفظها بالقيمة العادلة	محفظها بالقيمة العادلة	خارج الميزانية المجموعة
٤٥,٩٩٦,٩٤٠	(٧٥٦)	(٩٧٢,٧٩٥)	٤٦,٩٧٠,٤٩١				تعديلات قروض وضمادات مالية وخطابات ائتمان
١,٧٨١,٤٤٧	-	(١,٦٤٣)	١,٢٨٣,٩٠	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة		
٤٧,٢٧٨,٣٨٧	(٧٥٦)	(٩٧٤,٤٣٨)	٤٨,٢٥٣,٥٨١				

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تنمية)

٣- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بتأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة (تنمية)
لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ نقص في الأرباح المستبقة بقيمة ٩٧٠,٢ مليون درهم، ونقص في الاحتياطيات الأخرى بقيمة ١,٥ مليون درهم ونقص في حصص الأطراف غير المسيطرة بقيمة ٤,٣ مليون درهم:

حصص الأطراف			
	الأرباح المستبقة	احتياطيات أخرى	غير المسيطرة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥١,١٠٩	٣,٠٨٩,٣٦٤	٢,١٠١,٢٩٥	الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
(١٢٨)	-	(١٩,٥٦٠)	مطلوب من بنوك أخرى
-	-	(٩١٢,٤٧٥)	قرופض وسلف، صافي
(١١١)	(٧٣٣)	(٧,٩١٢)	أوراق مالية استثمارية (دين) بالقيمة العادلة
-	(٧٥٦)	(١١,٩٣٠)	أوراق مالية استثمارية (دين) بالتكلفة المطफأة
(٤,٠٣٨)	-	(١٥,٤٠٩)	مطلوبات عقود التأمين والذمم المدينة
-	-	(١,٢٢٦)	قيولات العملاء
-	-	(١,٦٤٣)	تمهيدات القروض والضمادات المالية وخطابات الضمان
(٤,٢٨٢)	(١,٤٨٩)	(٩٧٠,١٥١)	رصيد افتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨
٤٦,٨٧٧	٣,٠٨٧,٨٧٥	١,١٣١,١٣٩	

يوفر الجدول التالي تسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبين مخصص خسارة الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٧ دسمبر إعادة القياس	٢٠١٨ (معدل عرضه)
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩,٦٨٨	١٩,٦٨٨	-	-	مطلوب من بنوك أخرى
١,٩٠٢,٦٤٦	٩١٢,٤٧٥	٩٩٥,١٧١	٩١٢,٤٧٥	قرض وسلف، صافي
١٩,٩٥٩	١٩,٩٥٩	-	-	أوراق مالية استثمارية
٤٣,٤٢٠	١٩,٤٤٧	٢٣,٩٧٣	١٩,٤٤٧	موجودات عقود التأمين وذمم مدينة
١,٢٢٦	١,٢٢٦	-	-	قيولات العملاء
١,٦٤٣	١,٦٤٣	-	-	تمهيدات القروض والضمادات المالية وخطابات الضمان
١,٩٩٣,٥٨٢	٩٧٤,٤٣٨	١,٠١٩,١٤٤	١,٠١٩,١٤٤	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (نتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، حيث تم تطبيق تلك السياسات بشكل متسلق لجميع الفترة / السنوات المعروضة، وذلك ما لم يتم النص على خلاف ذلك.

(أ) أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. وتعتمد القيمة العادلة بالأساس على المقابل المنوح لقاء الموجودات.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وتفق مع المتطلبات القانونية السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تفق السياسات المحاسبية المطبقة لإعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مع السياسات التي تبنيها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الموضح أدناه. عملاً بمقتضى تعليم هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٢٠٠٨/٢٦٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة هذه جميع المعلومات الالزمة للبيانات المالية الموجزة السنوية بالكامل وينبغي قراءتها بجانب البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة للتراجع الذي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(ب) التوحيد

تشمل البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية الموجزة الموحدة لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة").

١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت التي يكون للمجموعة القدرة على السيطرة عليها والتي تحدث عندما تتعرض المجموعة للعوائد المتغيرة، أو تملك الحق في العوائد المتغيرة من ارتباطها في المنشأة وتملك القدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. ويتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ نقل السيطرة إلى المجموعة.

٢) المعاملات المختوفة عند توحيد البيانات المالية

تستبعد الأصددة بين شركات المجموعة والدخل والمصاريف (باستثناء عائدات أو خسائر المعاملات بالعملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد الأرباح غير المحققة، وذلك إلى الحد الذي لا يتتوفر فيه دليل على انخفاض في القيمة.

٣) محاسبة الاستحواذ

يتم الاستعانة بطريقة الاستحواذ المحاسبة الاستحواذ على الشركات التابعة. ويتم قياس الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات والالتزامات المحتملة المفترضة في اندماج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ، بغض النظر عن حجم أي أطراف غير مسيطرة. وتقوم المجموعة بتخصيص سعر الشراء لهذه الموجودات الصافية المكتسبة. وتنتهي فترة القياس لتخصيص سعر الشراء بمجرد توفر المعلومات عن الواقع والظروف، على ألا تتجاوز تلك الفترة ١٢ شهراً. وتفق سياسة المجموعة مع السياسات المنصوص عليها في المعيار الدولي رقم ٣.

يقاس المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة للموجودات المننازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والمطلوبات المكتبدة أو المحتملة، وذلك مع استبعاد تكاليف عمليات الاستحواذ مثل الخدمات الاستشارية والقانونية والتقييم والخدمات المهنية المائلة التي يتم تحميلاً عليها على بيان الدخل.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

(ب) التوحيد (تنمية)

(٣) محاسبة الاستحوذ (تنمية)

وتقيس المجموعة الحقوق غير المسيطرة التي تمثل الملكية الحالية وتتحول صاحبها بحصة متناسبة من صافي الموجودات في حال التصفية على أساس كل معاملة على حدى.

تقاس الشهرة بخصم صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها من مجموع المقابل المحول للشركة المستحوذ عليها وحجم الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لأي حصة في الشركة المستحوذ عليها المحتفظ بها مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ.

(ج) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة بنكية إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المراقبة والسلم والمضاربة والوكالة. إن السياسة المحاسبية للتسجيل المبدئي والقياس اللاحق وإلغاء تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣ (هـ) أدناه.

١) تمويل المراقبة

هو عبارة عن عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع السلع وموجودات أخرى إلى العملاء بنسبة أرباح متفق عليها على التكلفة. تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناء على وعد من العملاء بشراء هذا البند الذي تم شراءه وفقاً لشروط وظروف معينة.

تعتبر أرباح المراقبات قابلة للقياس في بداية المعاملات، ويتم حساب هذه الإيرادات عند استحقاقها خلال فترة العقد وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي للرصيد المتبقى.

٢) السلم

إن بيع السلم عبارة عن عقد بيع يتعهد العميل (البائع) بموجبه بتقديم/توزيع الموجودات المادية الملموسة للمجموعة (المشتري) في موعد لاحق (مواعيد لاحقة) يتفق عليها الطرفان في مقابل دفع المشتري ثمن مقدم بالكامل على الفور.

يتم تسجيل إيرادات السلم من خلال استخدام طريقة معدل الربح الفعلي خلال فترة العقد على أساس رأس مال السلم غير المسدد.

٣) المضاربة

هي عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال- العميل) ويقوم الطرف الآخر (المضارب- المجموعة) بإستثمار الأموال في مشروع أو نشاط معين. ويتم توزيع أية أرباح بين الطرفين وفقاً لأرباح الأسهم التي تم الإتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيّاً من شروط وبنود المضاربة، وإن الخسائر يتحملها رب المال.

٤) الوكالة

هي إتفاقية بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) بتقديم مبلغ معين لوكيل (الوكيل) الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل بضمان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيّاً من شروط عقد الوكالة. ويمكن للمجموعة أن تكون الوكيل أو رب المال حسب طبيعة العملية.

يتم تسجيل الإيرادات التقديرية للوكالة على أساس الإستحقاق طوال الفترة والمعدلة بالإيرادات الحقيقة عند إستلامها. يتم تحويل واحتساب الخسائر عند إعلانها من قبل الوكيل.

٥) الإيجار

هي عن تمويل اتفاقية إيجار حيث يقوم البنك (المؤجر) بتأجير أحد الأصول وذلك بناء على تعليمات العميل (المستأجر) الذي يتعهد باستئجار العقار لفترة محددة مقابل أقساط محددة. وتنتهي الإيجارة بتحويل ملكية ذلك الأصل للمستأجر وذلك عند انتهاء فترة الإيجار ويشمل ذلك المخاطر وعوائد ملكية الأصل المستأجر. ويتم تحديد قيمة الموجودات موضوع الإيجارة بقيمة تساوي صافي مبلغ الاستثمار المتبقى ويشمل ذلك الإيرادات المتحصلة ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٣- السياسات المحاسبية الهمامة (تنمية)

(د) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية الموجزة الموحدة النقد في الصندوق والمبالغ المالية في الحسابات الجارية وعند الطلب والودائع التي لها استحقاق يقل عن ثلاثة أشهر باستثناء الوديعة الإلزامية التي يقتضي الاحتفاظ بها لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

(ه) السياسات المحاسبية الهمامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم قياس الأصل المالي مقاساً بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال هدف للاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تاريخ محددة تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات الأصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة:

- أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تاريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات الأصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف المبدئي للاستثمارات في أسهم الملكية غير المحافظ عليه للتجارة، يجوز للمجموعة أن تختار اختياراً غير قابل للتغيير لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدى.

و يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تحدد بهائياً أن يتم قياس أي من الموجودات المالية المستوفى بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إن كان هذا التصنيف يخفيض أو يحد بشكل كبير من عدم التطابق الحسابي الذي قد ينشأ خلافاً لذلك.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٣. السياسات المحاسبية الهمامة (تنمية)

(ه) السياسات المحاسبية الهمامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تنمية)

(ا) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)

المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية في الفترة الحالية وال فترة السابقة ك虧损 لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وذلك باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ حيث يسري التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المحددة كذلك عند الاعتراف المبدئي. ويتم عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يُعزى إلى التغيرات في مخاطر الإثتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يُعزى إلى التغيرات في الأوضاع السوقية التي تؤدي إلى مخاطر السوق) والربح أو الخسارة الجزئية (المبلغ المتبقى من التغير في القيمة العادلة للمطلوب)، وذلك في حال لا يؤدي مثل هذا العرض لوجود أو تكبير عدم التطبيق المحاسبي. وفي هذه الحالة يتم عرض المكاسب أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الربح أو الخسارة.

- المطلوبات المالية الناتجة من تحويل موجودات مالية لم تكن مؤهلة لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق منهج المشاركة المستمرة. وفي حال لم يكن تحويل المطلوبات المالية مؤهلاً لإلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بالمطلوب المالي بقيمة المقابل المستلم لقاء التحويل؛ وعقود الضمان المالي وتعهدات القروض.

تقييم نموذج الأعمال

يُقْيم البنك الهدف من نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة إذ يعكس ذلك الطريقة المثلث لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتتضمن المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة بالنسبة للمحفظة ووضع تلك السياسات للتطبيق الفعلي. على وجه الخصوص، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية والمحافظة على جانب محدد لسعر الفائدة وكذلك مطابقة مدة الموجودات المالية مع المطلوبات المالية لها أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛

كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحافظ عليها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديرى النشاط التجارى - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و

وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات و

- توقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات حول نشاط المبيعات لا يتم اعتبارها بمنأى عن ذلك، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة قياس الموجودات المالية المحافظ عليها للتداول أو الموجودات المالية المدارة والتي يُقْيم أداؤها على أساس القيمة العادلة حيث أنها غير محافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وكذلك غير محافظ عليها سواء لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٣- السياسات المحاسبية البالمة (تنمية)

(ه) السياسات المحاسبية البالمة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تنمية)

(١) **تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)**

التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات الأصل والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقد وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالبلوغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة وخيارات وتكليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

و عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار:

- أحداث طارئة من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛

- ميزات رفع القدرة المالية.

- شروط الدفع المسبق والتمديد؛

- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات تعاقدية لموجودات لا يمكن الرجوع فيها)؛ و

- الميزات التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقد - على سبيل المثال، إعادة ضبط دورية لسعر الفائدة.

إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الموجودات المالية لاحقاً إلى الاعتراف الأولى لها، باستثناء في الفقرة بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

إلغاء الاعتراف

إن أي ربح / خسارة متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمار في أسهم الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف باستثمارات الملكية المذكورة.

(٢) قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الأوراق المالية الاستثمارية

تشمل عبارة "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالى:

- أوراق استثمار الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مع تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

- الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بالدين والأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة مع التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة:

- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و

- الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

(ه) السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تنمية)

(١) قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)

الأوراق المالية الاستثمارية (تنمية)

بالنسبة لأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، والتي تقييد في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة بالنسبة للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وذلك باستثناء ما يلي:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والعكوسات، و
- مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

وعند إلغاء الاعتراف بسنوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترافق المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من الملكية إلى الربح أو الخسارة.

تختار المجموعة عرض التغيرات على الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محفظ بها للمتاجرة. ويتم اختيار، الذي يعتبر غير قابل للإلغاء، على أساس كل أداة على حدى عند الاعتراف المبدئي.

ولا يتم على الإطلاق إعادة تصنيف الأرباح والخسائر على أدوات الملكية هذه إلى الربح أو الخسارة ولا يتم قيد أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت تمثل بوضوح استرداداً جزءاً من تكلفة الاستثمار، حيث يتم في هذه الحالة الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المترافق المعرف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المستبقة عند استبعاد أي استثمار.

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

(٤) انخفاض القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعترف المجموعة بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- ودائع وأرصدة والمطلوب من البنك؛
- سندات الدين الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة؛
- القروض والسف للعملاء؛
- موجودات عقود التأمين والذمم المدينة؛
- قبولات العملاء والموجودات المالية الأخرى؛
- تعهدات القروض؛ و
- الضمانات المالية وخطابات الضمان.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

(٢) انخفاض القيمة (تنمية)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تنمية)

لا يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات الملكية.

وباستثناء الموجودات المالية المشتراء أو المنوحة المتدنية في قيمها الائتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل منفصل فيما يلي)، فيتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من الأحداث التغير في السداد على الأدوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- العمر الكامل للخسارة الائتمانية المتوقعة، أي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التغير في السداد الممكنة على مدار عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ و المرحلة ٣).

ويقتضي تكوين مخصص خسارة للعمر الزمني للخسارة الائتمانية بالكامل للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

وتعتبر الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للمخاطر للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية لفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصوصة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل.

▪ بالنسبة لتعهدات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية لفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها حال تم سحب القرض، و

▪ بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تشارك خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، وذلك بغض النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

تستعين المجموعة بنماذج لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. ولقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن أهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للمتغيرات التالية:

▪ احتمالية التغير؛

▪ الخسارة عند التغير؛ و

▪ التعرض في حال التغير.

سوف تستمد هذه المعايير من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، فضلاً عن أنه سيتم تعديلاً لعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أدناه:

٣- السياسات المحاسبية الهمامة (تنمية)

(٢) انخفاض القيمة (تنمية)

العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، فإن مخصصات الخسارة تعكس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر الزمني المتوقع على الفترة التعاقدية المتبقية. ويتم تقديم إعفاء لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية: (أ) أن تكون الأداة مشتملة على كلاً من مكونات التمويل والتعهد غير المسحوب؛ (ب) لدينا القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب؛ (ج) لا يقتصر تعرضاً لخسائر الائتمان على فترة الإخطار التعاقدى. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد تتجاوز الفترة التعاقدية المتوقعة المتبقية، وهي الفترة التي لا يتم فيها تخفيف التعرض لمخاطر الائتمان من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية. تختلف هذه الفترة حسب المنتج وفئة المخاطر ويتم تقاديرها استناداً إلى خبرتنا السابقة للتعرضات المماثلة والنظر في إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتم اتخاذها كجزء من دورة مراجعة الائتمان الدورية. تشتمل المنتجات التي تدخل في نطاق هذا الإعفاء على بطاقات الائتمان وأرصدة السحب على المكشف وبعض فئات الائتمان المتعددة. ويستند تحديد الأدوات التي تقع في نطاق هذا الإعفاء وتقدير العمر المتبقى المناسب على خبرتنا التاريخية وممارسات تخفيف مخاطر الائتمان.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ويشار إلى الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. وتتضمن الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- مواجهة المقترض أو الجهة المصدرة صعوبة مالية كبيرة ؛
- خرق للعقد كحالات التغتر في السداد أو تخطي تاريخ الاستحقاق ؛
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض جدًا يعكس خسائر المتباعدة.

وقد يتعدد تحديد حدث منفصل - فبدلاً من ذلك، فإنه من المحتمل أن يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاومة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ كل تقرير. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عوامل مثل توقيت دفعات الكوبون والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

ويعتبر القرض منخفضاً القيمة الائتمانية عند منح الامتياز للمقترض نتيجة تدهور وضعه المالي، وذلك ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز قد انخفض إلى حد بعيد خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية مع عدم وجود مؤشرات أخرى تتعلق بانخفاض القيمة. وفيما يتعلق بال الموجودات عند مراعاة منح تنازلات، ولكن لم يتم منحها بعد، فيعتبر الأصل منخفضاً في فيمته الائتمانية عند وجود دليل ملحوظ على الانخفاض الائتماني يتضمن استيفاء تعريف التغتر في السداد وهو ما يتضمن (انظر أدناه) عدم احتمال سداد والدعم إذا تخطى تاريخ استحقاق المبالغ ٩٠ يوماً أو أكثر.

الموجودات المالية المنوحة أو المشتراء منخفضة القيمة الائتمانية

يتم التعامل للموجودات المالية المنوحة أو المشتراء منخفضة القيمة الائتمانية بشكل مختلف نظراً لأن الأصل كان عند الاعتراف المبدئي منخفض القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة فيما يتعلق بهذه الموجودات بإثبات جميع التغيرات على العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع أية تغيرات مثبتة في الربح أو الخسارة. ويؤدي التغيير الإيجابي على مثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

(٣) انخفاض القيمة (تنمية)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمفترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم احتسابها في العجز النقدي من الأصل القائم.

إذا أسفرت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، عندها يتم اعتبار القيمة العادلة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الموجزة. ويتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا توجد توقعات معقولة بشأن الاسترداد، ويشمل ذلك عدم قيام المدين بالدخول في خطة سداد مع المجموعة. وتصنف المجموعة أحد القروض أو الذمم المدينة للشطب عندما يتحقق المدين في سداد الدفعات المالية التعاقدية لأكثر من ١٨ يوماً من تاريخ استحقاقها. وفي حال تم شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في محاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة. ويتم الاعتراف بالاستردادات، إن تمت، في الربح أو الخسارة.

عقود الضمان المالي

يُعرف عقد الضمان المالي العقد الذي يقتضي من المصدر سداد دفعات محددة لتعويض صاحب العقد مقابل أي خسارة تكبدها بسبب إخفاق أي من المدينين في سداد الدفعات المالية عند استحقاقها وفقاً لشروط أداء الدين.

ويمكن قياس عقود الضمان المالي المصدرة من أحد منشآت المجموعة بمديّناً بقيمتها العادلة، بينما تقايس لاحقاً، إن لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولم تنشأ من تحويل أي من الموجودات المالية، بأي من القيمتين أعلى لـ:

- قيمة مخصوص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- القيمة المتتبّلة بمديّناً مخصوصاً منها، إن لزم الأمر، القيمة المتراكمة للدخل المعترف بها بموجب سياسات المجموعة لقيد الإيرادات.

تظهر عقود الضمان المالي غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصص في بيان المركز المالي الموجز الموحد بينما يُعرض إعادة التقييم في الإيرادات الأخرى.

لم تُحدد المجموعة أي من عقود الضمان المالي بالقيمة كعقود بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٤) المشتقات والتحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية نموذج جديد لمحاسبة التحوط من شأنه توسيع نطاق البنود المتحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط فضلاً عن موافنة محاسبة التحوط بشكل أكثر ثوثقاً مع إدارة المخاطر. إن النموذج الجديد لم يعد يحدد المقاييس الكمية لإجراء اختبار الفعالية كما لا يسمح بتصنيف التحوط. وعلى إثر ذلك، يتم استبدال مدى ١٢٥-٨٠% المتضمن بالمعايير المحاسبية الدولي رقم ٣٩ باختبار يستند إلى الأهداف ويركز على العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوظ وأداة التحوط وتأثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية أيضاً توزان بين علاقة التحوط، والتي بمقتضاهما، إذا توقفت أي علاقة تحوط عن استيفاء متطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ويكون هدف إدارة المخاطر لهذه العلاقة المتعلقة بالتحوط لا يزال مطابقاً، فيقوم البنك بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط بحيث تستوفي معايير التأهل مرة أخرى.

يتم قيد الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي ليست أدلة تحوط في تحوط مؤهل عندما تنشأ في الربح أو الخسارة. ويتم قيد الأرباح والخسائر في الدخل من أنشطة التداول باستثناء الأرباح والخسائر على تلك المشتقات المدارة مع الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة، ويتم تضمين هذه الأرباح والخسائر في الإيرادات التشغيلية الأخرى.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٤- نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدقق) ألف درهم	٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٠٢٥,٩٦٢	٧٣٠,٩٠٨	نقد في الصندوق
١٩٣,٥٧٧	١٧٢,٦١٠	أرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٠٢١,٠٢٧	٣,٠٣٩,٩٦٦	وديعة قانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤,٧٤٠,٥٦٦</u>	<u>٤,٢٩٣,٤٨٤</u>	

إن الوديعة القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

٥- صافي المطلوب من بنوك أخرى

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدقق) ألف درهم	٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مدقق) ألف درهم	
٩٤٤,٥٢٣	١,٠٢٣,٠٧٧	ودائع لدى بنوك أخرى
٢٧٧,١٦١	٨٨,١٥٧	ودائع تحت الطلب
١,٨٠٦,٧١٢	٤,٠١١,٠٣٨	قبولات بنكية
٧٠١,٠٢٢	٨٩٥,٦٥٠	قرفوس مشتركة
٦٩,٨٢١	٥٣,٠٧٠	أخرى
<u>٣,٧٩٩,٢٣٩</u>	<u>٤,٠٧٠,٩٩٢</u>	مجموع المطلوب من بنوك أخرى
-	(٢٢,٠٩٤)	مخصص للخسارة الائتمانية
<u>٣,٧٩٩,٢٣٩</u>	<u>٤,٠٤٨,٨٩٨</u>	صافي المطلوب من بنوك أخرى

٢٢٠,٧٤٢	٢٠٦,٨٣٨	يمثل ما يلي الودائع والأرصدة المستحقة من:
٣,٥٧٨,٤٩٧	٣,٨٦٤,١٥٤	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣,٧٩٩,٢٣٩</u>	<u>٤,٠٧٠,٩٩٢</u>	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
		مجموع المطلوب من بنوك أخرى

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تممة)

٦- صافي القروض والسلف

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	(أ) قروض وسلف
(مدقق)	(غير مدقق)	قرض لأفراد
ألف درهم	ألف درهم	قرض بنكية للشركات
١٨,٨٢٨,٨٨٤	١٨,٨٢١,٣٧٧	قرض بنكية للأعمال التجارية
٦,٤٩٤,٢١١	٦,٦٤٢,٥١٥	
٧,٩١٢,٢٦٩	٨,٠٨٨,٥٥٩	
		مجموع القروض والسلف [إيضاح ٦ (ب)]
٢٢,٢٣٥,٣٦٤	٣٣,٥٥٢,٤٥١	مخصص الانخفاض في القيمة [إيضاح ٦ (ج)]
(٩٩٥,١٧١)	(١,٩٢٦,٩٩٢)	
٢٢,٢٤٠,١٩٣	٣١,٦٢٥,٤٥٩	صافي القروض والسلف

٦,٣٨١,٤٥٢	٦,٦٦٢,٩٤٧	(ب) تحليل القروض والسلف
٤,٦٢٥,٠٧٢	٤,٥٧٧,٦٤٨	قرض الأفراد
٣,٥٥١,٧٢٥	٣,٤٢٦,٠٣٨	قرض الرهن
٢,٣٣٦,٣٠٦	٢,٢٠٧,٠٣٠	بطاقات إئتمانية
٤,٦٨٤,٤٢٤	٤,٥٧٨,٢٢٤	قرض سيارات
٣,٢٢٧,٨٤٥	٣,٥١٠,٣٣٥	قرض رأس الخيمة لتمويل الأعمال المصرفية
٦,٤٩٤,٢١١	٦,٦٤٢,٥١٥	قرض الأعمال البنكية الأخرى
١,٩٣٤,٣٢٩	١,٩٤٧,٧١٤	قرض بنكية للشركات
٢٢,٢٣٥,٣٦٤	٣٣,٥٥٢,٤٥١	قرض فردية أخرى
		مجموع القروض والسلف

١,٠٥٣,٤٢٩	٩٩٥,١٧١	(ج) مخصص الانخفاض في القيمة
-	٩١٢,٤٧٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٦٨٥,٠٠١	٣٨٣,٣٤٨	أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(١,٧٤٣,٢٥٩)	(٣٦٤,٠٠٢)	مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / السنة
٩٩٥,١٧١	١,٩٢٦,٩٩٢	مشطوب خلال الفترة / السنة
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	(د) مخصص انخفاض القيمة / تحرير قيمة القروض والسلف صافية من الاسترداد
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	مخصص انخفاض القيمة للفترة [إيضاح ٢١]
٤٦٧,٣٩١	٣٨٣,٣٤٨	صافي الاسترداد خلال الفترة
(٢٦,٦٧٠)	(٣٠,١١٠)	صافي مخصص انخفاض القيمة للفترة
٤٤٠,٧٢١	٣٥٣,٢٣٨	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٦ صافي القروض والسلف (تنمية)

(ه) موجودات التمويل الإسلامية

يفصّل الجدول التالي موجودات التمويل الإسلامي التي تعتبر جزءاً من القروض والسلف أعلاه:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدقق) ألف درهم	٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مدقق) ألف درهم	
٢,٩٤١,٠٧٥	٣,٠٩٢,٧١١	١) موجودات التمويل الإسلامي
١,١٤٣,٤٧٥	١,٣٣٩,٥٣٦	موجودات تمويل إسلامية للأفراد
٣٤٤,٤٥١	٣٨٠,٧٨٤	موجودات تمويل إسلامية للأعمال التجارية
		موجودات تمويل إسلامية للشركات
<hr/> ٤,٤٢٩,٠٠١ (١٢٣,٨٣٥)	<hr/> ٤,٨١٣,٠٣١ (٢٦١,٤٢٦)	مجموع موجودات التمويل الإسلامي مخصص الانخفاض في القيمة
<hr/> ٤,٣٠٥,١٦٦	<hr/> ٤,٥٥١,٦٠٥	

٢) تحليل موجودات التمويل الإسلامي

١,٥٢٩,٢٧١	١,٧٣٢,٢٨٧	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٦٤٣,١٩٦	٥٧٣,٦٥٠	مرابحة إسلامية للسيارات
١,١٤٣,٤٧٥	١,٣٣٩,٥٣٦	تمويل إسلامي للأعمال التجارية
٦٤٧,٩٤١	٦٧٠,٨٥٨	تمويل الإجارة الإسلامي للعقارات
١١٩,٦٧٦	١١٤,٩١١	بطاقات ائتمان إسلامية
٣٤٤,٤٥١	٣٨٠,٧٨٤	الخدمات البنكية الإسلامية للشركات
٩٩١	١,٠٠٥	تمويل إسلامي - أخرى
<hr/> ٤,٤٢٩,٠٠١	<hr/> ٤,٨١٣,٠٣١	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٧- صافي الأوراق المالية الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٦١,٦٨	٢٢٢,٩٤٦
١,٦٩٤	٢,٦١٢
٢٠,٨٥٣	٢٠,٣٦٨
١٩,١٥٣	٣٨,١٥٦
٥,١٨٥,٤٧٠	٤,٠٠٩,٠٦٦
٢٧٦,٢٣٧	٥٤,٦٧١
٥,٥٦٤,٤٧٥	٤,٣٤٧,٨١٩

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أوراق مالية مدرجة

أوراق مالية غير مدرجة

صناديق مدرجة

صناديق غير مدرجة

سندات دين مدرجة *

سندات دين غير مدرجة

-	٢,٦١١
٤,٢٧٤	٤,٤٠٩
٤,٢٧٤	٧,٠٢٠

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صناديق مشتركة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

-	٢,١٤٨,٧٨٢
-	٣٦٢,٩٥١
-	٢,٥١١,٧٣٣

٥,٥٦٨,٧٤٩	٦,٨٦٦,٥٧٢
-	(٢٥,٥٦٥)
٥,٥٦٨,٧٤٩	٦,٨٤١,٠٠٧

مجموع الأوراق المالية الاستثمارية

مخصص للخسائر الائتمانية

صافي الأوراق المالية الاستثمارية

* منحت سندات الدين المدرجة التي تبلغ قيمتها العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ١,٥٨٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٣٢٤ مليون درهم) كضمان مقابل قروض إعادة الشراء قيمتها ١,٥٠٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٢٤٨ مليون درهم) (إيضاح ٩).

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (نتمة)

٧- صافي الأوراق المالية الاستثمارية (نتمة)

(ب) فيما يلي تكوين محفظة الاستثمارات حسب الفئة:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدقق)	٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	الحكومة الاتحادية وال محلية - الإمارات العربية المتحدة
٣٤٣,٠٨١	٤٩٦,٠٦١	جهات تابعة للحكومة - الإمارات العربية المتحدة
١,٠٦٣,٤٢٨	١,٠٧٢,٤٦٤	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
١,٠٠١,١١٢	١,١٩٦,٦٨٤	الحكومة - أخرى
٣٣٢,٥١٩	٥٧٠,٣٠٢	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات العربية المتحدة
٤٤٣,٨٣٦	٤٨٩,٢٩٠	البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي
٢٢٦,٧٨٢	١٦٩,٤٨٩	البنوك والمؤسسات المالية - أخرى
١,٠٣٤,٣٤٢	١,٢١٤,٥١٩	الشركات العامة المحدودة - الإمارات العربية المتحدة
٤٤١,٣١٠	٥٦٥,١٨٤	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
٢٧٦,١٥٨	٢٦٨,٣٩٢	الشركات العامة المحدودة - أخرى
٢٩٩,١٣٩	٥٣٥,٦٩٦	
<hr/>	<hr/>	مجموع سندات الدين
٥,٤٦١,٧٧	٦,٥٧٨,٠٨١	أوراق مالية مدرجة
٦١,٦٨	٢٢٢,٩٤٦	صناديق مدرجة
٢٥,١٢٧	٢٤,٧٧٧	صناديق غير مدرجة
١٩,١٥٣	٣٨,١٥٦	أوراق مالية غير مدرجة
١,٧٩٤	٢,٦١٢	
<hr/>	<hr/>	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية
٥,٥٦٨,٧٤٩	٦,٨٦٦,٥٧٢	

٨- موجودات أخرى

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدقق)	٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ذمم فوائد مدينة
٢٢٢,٨٥٣	٢٥٥,٤٠٢	أرباح مدينة على موجودات التمويل الإسلامي
٥٢,٥٩٨	٥٦,٦٩٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع
٨٤,٣٥٠	٩٨,٧١٥	مقاييسات أسعار الفائدة ومشتقات أخرى
٢٥,٥٤٠	٣٣,٧٢٦	ذمم مدينة وموجودات ذات صلة بالتأمين
٤٥,٣٨٣	٦٣,٧٥٥	أخرى
<hr/>	<hr/>	
١١٥,٢١١	١٧١,٣٥٩	
<hr/>	<hr/>	
٥٤٥,٩٣٥	٦٧٩,٦٥٣	

ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (نتمة)

٩- مطلوب لبنوك أخرى

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
(مدقق)	(غيرمدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٥١,٦٢٩	١,٩٥٣,٢٢٧	قرصون لأجل
١,٢٤٧,٦٧٣	١,٥٠٣,٦٥٥	اتفاقية إعادة شراء (ايضاح ٧)
١٦٤,٨٩٧	٣٨,٨٦٦	ودائع عند الطلب
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٢,٧٦٤,١٩٩	٣,٤٩٥,٧٤٨	

١٠- ودائع من العملاء

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
(مدقق)	(غيرمدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٧٠٦,٦٠٦	١١,٠٦٦,٥٤٤	ودائع لأجل
١٧,٢٦٥,٦٩٨	١٧,٦٠٢,٢٥٤	حسابات جارية
٣,١٠٣,٤٠٢	٣,٠٧٠,٧٥٧	ودائع توفير
١,١٠٠,١٦٨	١,٥٨٨,٩٧٩	ودائع تحت الطلب
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٣٢,١٧٥,٨٧٤	٣٣,٣٢٨,٥٣٤	

تشمل الودائع لأجل مبلغ ١,٣٥٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٥٤٤ مليون درهم) تحفظ به المجموعة كضمادات نقدية مقابل السلف والقرصون الممنوحة للعملاء.

يفصل الجدول التالي الودائع الإسلامية للعملاء والتي تعد جزءاً من الودائع للعملاء أعلاه:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
(مدقق)	(غيرمدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧٩,٢٤٢	٨٥٤,٤٥٤	ودائع وكالة
١٥,٢٧٥	١٤,٨٥٥	ودائع مضاربة استثمارية لأجل
٧٣٦,٠٦٣	٩٠٠,٥٩٨	ودائع مراقبة لأجل
٧٩٣,٩٦٩	٨٧٥,٦٥٧	قرض حسن - حسابات جارية
٦٩٨,٧٥٣	٦٥٩,٤٠٠	مضاربة - حسابات جارية
١٦٢,٤٩٤	١٧٩,١٧٤	مضاربة - ودائع توفير
٢٧,٨١٦	٣٦,٠٦٢	مضاربة - ودائع تحت الطلب
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٣,٢١٣,٦١٢	٣,٥٢٠,٢٠٠	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تنمية)

١١ - أدوات دين مصدرة وقرض مشترك

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
(مدقق)	(غيرمدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٢,٣٢٥	١,٨٣٣,٠١٩	سندات متوسطة الأجل مصدرة بخصم بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٤
١,١٠٥,٣٧٦	١,١٠٤,٧٩٨	سندات متوسطة الأجل مصدرة بعلاوة بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي في مارس ٢٠١٥
١٨٢,٦٦٩	١٨٢,٧٣٨	سندات بسعر فائدة معومة مصدرة بخصم بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي في يوليو ٢٠١٧
١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠	قرض مشترك بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي
(٢١١,٧٢٠)	(٢١١,٩١٨)	ناقص: إستثمارات خاصة في أدوات الدين المصدرة
(٤,٥٩٧)	(٣,٨٤٦)	ناقص: تكاليف إصدار أدوات الدين
(٩,٧٣٥)	(٨,٨٧٢)	ناقص: تكاليف إصدار قرض مشترك
(١٠,٥٦٦)	(٢٣,٨٦٧)	تعديلات القيمة العادلة لأدوات الدين المحوطة المصدرة
<hr/> ٤,١٦٩,٣٠٢	<hr/> ٤,١٥٧,٦٠٢	

أصدرت المجموعة سندات يورو متوسطة الأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٤ ضمن برنامج سندات متوسطة الأجل بـ٩٩,٢٧٥٪ مليار دولار أمريكي بواسطة الشركة التابعة راك كايمان للتمويل المحدودة. تم إصدار الشريحة الأولى بمعدل خصم يبلغ ١٠٠,٨٧٥٪. يحين موعد استحقاق السندات اليورو متوسطة الأجل في ٢٠١٩ بفائدة ثابتة نسبتها ٣,٢٥٪ سنويا، حيث تدفع بأقساط نصف سنوية. أصدرت المجموعة في يوليو ٢٠١٧ شريحة أولى من أصل شريحتين بقيمة ٥٠ مليون درهم تستحق في ٢٠٢١ وتحمل فائدة معومة بنسبة ٣ أشهر ليبور وهامش ١/٥٪ سنوياً.

تعاقدت المجموعة خلال الربع الثالث من سنة ٢٠١٧ على قرض مشترك مدته ثلاثة سنوات بقيمة ٣٥٠ مليون دولار يستحق في ٢٠٢٠ ويحمل فائدة ٣ أشهر ليبور وهامش سنوي نسبته ١,٥٥٪.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تممة)

١٢ - مطلوبات أخرى

٢٠١٧ دiciembre ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤,٣٦١	١٣٤,٨٦١	فوائد دائنة
٩,٤٨٩	١٣,٠١٦	أرباح قابلة للتوزيع على الودائع الإسلامية
١٢٢,٠٦٥	٨٧,٧٤٣	مصاريف مستحقة
٢١٤,٠٦٩	٢٠٦,٢٨٤	شيكات مدير مصدرة
١٠٧,٤٨١	١٠٩,٣٩٠	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
٢٢,٢٣٦	٤٧,٦١٨	مشتقات
١٣,٣٩٩	١٦,١٨٧	ذمم رهن دائنة ومطلوبات
٢٣,٨١٢	٦٩,٧٥٤	ذمم دائنة ومطلوبات بطاقات الائتمان
٣٩,٨٥٥	١٧,٦٩٥	ذمم دائنة ومطلوبات قائمة على تمويل الموجودات
٣٥,٢٤٨	٤٤,٠٧٠	ذمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين
-	٥,٨٠٠	مخصص لخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المحتملة وقبولات العملاء
<u>١٩٨,٠٢٦</u>	<u>١٩١,٧٦٤</u>	أخرى
<u>٨٧١,٠٤١</u>	<u>٩٤٤,١٨٢</u>	

١٣ - رأس المال وتوزيعات الأرباح

بلغ رأس مال المصرح به والمصدر والمدفوع للمجموعة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨ مليون سهم قيمة السهم الواحد درهم واحد (٢١ دiciembre ٢٠١٧ : ١,٦٧٦ مليون سهم، قيمة السهم درهم واحد).

وافق مساهمو البنك في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بواقع ٣٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٥٠٣ مليون درهم (٢٠١٦: توزيعات أرباح نقدية بواقع ٦٣٠٪ بقيمة ٥٠٣ مليون درهم).

١٤ - مطلوبات والتزامات طارئة

٢٠١٧ دiciembre ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٣,١٣٣	٦٨٣,٣٧٨	التزامات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان
١,٠٤٠,٢٨٧	١,٣٦٥,٨١٨	خطابات ضمان
٢٤٢,٨٠٣	٢٩٠,٢٤٣	اعتمادات مستندية
<u>١٣,٥١٩</u>	<u>١٥,٢٠٥</u>	التزامات رأسمالية وأخرى
<u>١,٨٢٩,٧٤٢</u>	<u>٢,٣٥٤,٦٤٤</u>	

تحتفظ المجموعة بمبلغ ٤,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: صفر) مخصص لخسارة الائتمانية المتوقعة على المطلوبات الطارئة والالتزامات المحتملة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم .٩.

تمثل الالتزامات لتمديد الائتمان المبين أعلى مبالغ غير ممولة من الحدود المسموح بها المقدمة للعملاء، والتي لا يمكن إلغاؤها من قبل المجموعة. إن الالتزامات بتقديم قرض بقيمة ٨,٢٣٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨,٣٦٤ مليون درهم) قابلة للإلغاء تبعاً لخيار المجموعة ولم يتم تضمينها في الجدول أعلاه.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٥ - عقود الصرف الأجنبي الآجلة والمشتقات الأخرى

ت تكون عقود صرف العملات الأجنبية من التزامات بشراء عملات أجنبية و محلية بالنيابة عن العملاء و فيما يتعلق بمعاملات المجموعة الفورية غير المنجزة.

تظهر عقود الصرف الأجنبي الآجلة العالقة و مقاييس أسعار الفائدة و عقود المشتقات الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

القيم العادلة			
القيمة الاسمية	المطلوبات	الموجودات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣١ مارس ٢٠١٨
٦,١٣٧,٢٤٢	١٣,٣٨٣	٧,٢٢٧	عقود الصرف الأجنبي
٤,٢٥٠,٧٣١	١٧,٦٩٨	٧,٥٤١	مقاييس أسعار الفائدة
٥,٣١٠,١٨٥	١٦,٥٣٧	١٨,٩٥٨	عقود المشتقات الأخرى
	٤٧,٦١٨	٢٣,٧٢٦	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٨٣٨,٧٨٢	٣,٠٢٣	١٣,٠٦٥	عقود الصرف الأجنبي
٣,٨٥٦,٤٨٢	١٢,٢٦٧	٢,٧٥٩	مقاييس أسعار الفائدة
٣,٤٤٩,٥٦١	٧,٩٤٦	٩,٧١٦	عقود المشتقات الأخرى
	٢٣,٢٣٦	٢٥,٥٤٠	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٦- إيرادات ومصاريف الفوائد

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٧	٢٠١٨
٧٩,٦٥٦	٨٨,٤٩٧	
٣٨,٧٦٦	٤٣,٠١١	
١٨٠,٦٧٨	١٦٥,٦٧٢	
٢٢,٧١١	٢٥,٢٦١	
١٦٨,٤٧١	١٥٥,٢٩٠	
٣٨,٥٢٥	٦٤,٧٧٧	
٥٦,٥٤٨	٦٣,٦٨٥	
٩,٨٨٠	١٥,٣١٤	
٤٩,٢٧٤	٦٣,٠٧٦	
٥٣٨	١,٢٧٨	
١٣,٢٥٠	٢٨,٦٧	
٦٦٣,٢٩٧	٧١٤,٤٦٨	

إيرادات الفوائد

قروض فردية	٧٩,٦٥٦
قروض عقارية	٣٨,٧٦٦
بطاقات ائتمانية	١٨٠,٦٧٨
قروض سيارات	٢٢,٧١١
قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية	١٦٨,٤٧١
قروض بنكية للشركات	٣٨,٥٢٥
قروض بنكية تجارية	٥٦,٥٤٨
قروض فردية أخرى	٩,٨٨٠
استثمارات أوراق مالية	٤٩,٢٧٤
ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة	٥٣٨
بنوك أخرى	١٣,٢٥٠
إيرادات الفوائد	٦٦٣,٢٩٧
	٧١٤,٤٦٨

مصاريف الفوائد

٥١,٧٣٥	٧٢,٤٢٧
١٧,٨٢٦	٣٥,٣٢٢
٥,٧٤٩	١٤,٣٨٤
٧٥,٣١٠	١٢٢,١٣٣

مصاريف الفوائد

مطلوب لعملاء	٥١,٧٣٥
أدوات دين مصدرة	١٧,٨٢٦
قروض من بنوك أخرى	٥,٧٤٩

١٧- إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي والتوزيعات على المودعين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٧	٢٠١٨
٢٦,٦٢٩	٣٠,٨٦٩	
١٤,٧١٤	٩,٨٧٤	
٣٤,٢٥٤	٣٦,٦٠٥	
٢٠,٨٢	٤,٢١٨	
٦,٣٨٩	٧,٦٨٥	
٨٤,٠٦٨	٨٩,٢٥١	

إيرادات من تمويل إسلامي

تمويل السلم الإسلامي للأفراد	٢٦,٦٢٩
مرابحة السيارات الإسلامية	١٤,٧١٤
تمويل تجاري إسلامي	٣٤,٢٥٤
أعمال تمويل إسلامي للشركات	٢٠,٨٢
تمويل إجارة عقاري إسلامي	٦,٣٨٩

توزيع على المودعين

توزيعات أرباح على الودائع الاستثمارية الإسلامية	٧,٥٨٣
توزيعات أرباح على ودائع إسلامية تحت الطلب	١,١٦٣
	٨,٧٤٦
	١٠,٧٢٠

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تممة)

١٨ - صافي ايرادات الرسوم والعمولات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(غير مدقق)	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم			قروض فردية
٨,٦٤٨	١٢,٥٥٨		قروض عقارية
٧,٨٤٠	٦,٤٢٢		بطاقات إئتمانية
٦٧,٧٠٨	٦٠,٧٤٤		تمويل سيارات
٤,٦٨٦	٢,٥٨٠		قروض بنك رأس الخيمة لتمويل الأعمال التجارية
١٣,٤٠٦	١٢,٧٠٠		قروض بنكية للشركات
١٤,٢٧٨	٦,٦٤١		قروض بنكية للأعمال التجارية
٢٩,٩٢٥	٣١,٩٢٦		إيرادات برسم الأمانة
١٣,٠٨٠	٩,٤٨٣		تأمينات بنكية
٩,٧٤٤	١٢,٨٩٤		أخرى
١٢,٧٩٩	١١,٨٩٢		
١٨٢,٠٩٤	١٦٧,٨٤٠		

١٩ - إيرادات الاستثمار

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(غير مدقق)	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم			إيرادات القيمة العادلة
٢٧	١,٦٨٢		إيرادات توزيعات أرباح
٣,١١٨	١٢,٨٠١		صافي أرباح من استبعاد استثمارات
٤٤,٤٩٣	٤,٠٨٥		
٤٧,٦٣٨	١٨,٥٦٨		

٢٠ - مصاريف تشغيلية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(غير مدقق)	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم			تكاليف موظفين
١٣٤,٧٥٣	١٤٩,٥٥١		تكاليف إيجارات
٢٤,٨٦٦	٢٣,٨٩٤		مصاريف تسويق
٧,٧٣٨	٤,٩٣٥		إسهامات واطفاء
٢٥,٩٧٥	٢٣,٩٤٢		تكلفة إتصالات
٩,٦٧٢	١٠,٧٠٩		أتعاب قانونية واستشارية
١٧,٢١١	١٤,٦٧٦		مصاريف أجهزة كمبيوتر
٢٠,٣٤٧	٢٣,٢٧٩		تكلفة موظفين خارجيين
٨٧,٣٥١	٦٢,٩٧٢		أخرى
٢٣,٢٤٩	٣١,٤٧٨		
٣٥١,١٦٢	٣٤٥,٤٣٦		

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٢١ - مخصص للخسارة الائتمانية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٤٤٠,٧٢١	٣٥٣,٢٣٨
-	٢٤٠٦
-	٥٦٠٦
-	٢٩٩١
٤٤٠,٧٢١	٣٦٤,١٨١

صافي مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلف
صافي مخصص انخفاض القيمة للمطلوب من بنوك أخرى
صافي مخصص انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
صافي مخصص انخفاض القيمة للالتزامات الطارئة وقبولات العملاء
صافي أعباء انخفاض القيمة للفترة

٢٢ - الربح للسهم

تم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بتقسيم صافي الربح العائد لمالك الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١
(غير مدقق)	(غير مدقق)
١٥٤,٦٨٢	٢٠٣,٩٥٧
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥
٠,٠٩	٠,١٢

الربح للفترة (ألف درهم)
عائد إلى مالكي البنك
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بألاف)
الأرباح الأساسية (بالدرهم)

٢٣ - أنشطة برسم الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة أمين لعملائها دون حق الرجوع. بلغت قيمة هذه الموجودات في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ١,٩٩٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٩٦٣ مليون درهم) وقد استبعدت من البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة.

٢٤ - النقد وما يعادله

٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٩٩٨,٧٨٥	٩٠٣,٥١٨
٢,٥١٦,٥٨٦	٤,٠٧٠,٩٩٢
٣,٥١٥,٣٧١	٤,٩٧٤,٥١٠
(٢,٠٢٨,٧٢٠)	(٣,١١٢,٥٠٨)
١,٤٨٦,٦٥١	١,٨٦٢,٠٠٢

نقد في الصندوق وحساب جاري لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
مطلوب من بنوك أخرى
يطرح: مستحقات من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة شهور أو أكثر

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيانات حول البيانات المالية الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تمهـ)

٤٥ - القطاعات التشغيلية

لقد ترتب على اتباع الإدارة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨، رفع تقارير القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة إلى الإدارة العليا. حيث تتولى مسؤولية تخصيص الموارد للقطاعات التي ترد عنها التقارير وتقييم أدائها. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل المجموعة ينطبق عليها تعريف القطاع المنفصل بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨.

إن المجموعة لديها خمسة قطاعات رئيسية:

- الخدمات البنكية للأفراد - تشمل حسابات العملاء الفردية وبعض الحسابات التجارية، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم، وقروض العملاء والرهن العقاري؛
- الخدمات البنكية للشركات - تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية والعمامة والتي تتتألف من القروض والسلف والودائع ومعاملات التمويل التجاري للشركات؛
- الأعمال البنكية التجارية - وتتضمن معاملات تشمل على قروض وسلف وودائع ومعاملات تمويل تجاري للشركات الصغيرة والمتوسطة؛
- الخزينة - تشمل أنشطة غرفة التداول وسوق المال ذي الصلة وعمليات الصرف الأجنبي وأنشطة التحوط مع البنوك الأخرى والمؤسسات المالية بما في ذلك المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يشكل أي واحد منها قطاعاً منفصلاً؛ و
- أعمال التأمين - تشمل جميع المعاملات المتعلقة بالتأمين بشأن شركتها التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.).

تضمن القطاعات أعلى المنتجات والخدمات التجارية والإسلامية للمجموعة.

وحيث أن جميع العمليات القطاعية للمجموعة مالية، فإن غالبية إيراداتها تنتج من الفوائد والرسوم وإيرادات العمولات؛ إذ إن الإدارة تعتمد أساساً على العائدات والنتائج القطاعية لتقييم أداء القطاع.

وحيث أن الأموال يتم تخصيصها عادة بين القطاعات، فقد تم الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل في الإيرادات بين قطاعات الأعمال. وتقوم الفائدة المحملة على هذه الأموال على أساس سياسة أسعار التحويل للبنك. لا توجد أي عناصر مادية أخرى للدخل أو المصروف بين قطاعات الأعمال.

يستند تقرير إدارة المجموعة إلى قياس الأرباح التشغيلية التي تتتألف من صافي إيرادات الفوائد ورسوم انخفاض قيمة القروض وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى والمصاريف غير المتعلقة بالفائدة.

三

بيان رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)
أيضاً بحث حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
المفتوحة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تممة)

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى الادارة عن القطاعات المرجحة في تقارير الفترتين المتبقتين في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٥- القطاعات التشغيلية (تقدير)
٢٠١٨-٢٠٢١-٢٠٢٤-٢٠٢٧-٢٠٣١-٢٠٣٥
الافتراضية لـ(الناتج المحلي الإجمالي) المتقدمة

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٦- أرصدة الأطراف ذات العلاقة

ت تكون الأطراف ذات العلاقة من أفراد الإدارة الرئيسيين والأعمال التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة وكذلك الأعمال التي يمارسون عليها سيطرة فعلية. أبرمت المجموعة خلال الفترة معاملات جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة خلال سياق العمل العادي. فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناشئة من تلك المعاملات:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	معاملات خلال الفترة
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨	٩٣٤	إيرادات فوائد
٥,٣٣٨	٨,٤٨٥	مصاريف فوائد
٢,٢٢٢	٦,٥٣٨	إيرادات عمولة
٣٠,١٧	١٠,٢٥٥	مكافأة وأناب حضور الجلسات ومصاريف أخرى لأعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارية العليا

٢٠١٨ مارس ٣١

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	الأرصدة
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٤,٨٨١	١٥١,٦٤٢	- مساهمون وشركائهم ذات العلاقة
٣,٢٧١	٢٧٣	- أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة
٥,٣٢٠	٥,١٩٨	- أفراد الإدارة العليا
١٢٣,٤٧٢	١٥٧,١١٣	

٢,٥٦٣,٨٧٩ ٢,٦٥١,٧٥٧
٥,٧٥٧ ٧,٠٨٧
١١,٧٧٧ ١٩,١٩٣
٢,٥٨١,٤١٣ ٢,٦٧٨,٠٣٧

الالتزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء وعقود آجلة

- مساهمون وشركائهم ذات العلاقة
- أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة
- أفراد الإدارة العليا

٢٣٥,٣٦٨	٢٠٢,٩٣٨	الودائع
٤٣	٤٣	
٢٣٥,٤١١	٢٠٢,٩٨١	

١٣,٦٩٠ ١٢,٩٠٤
١٦٨ ٤,١٠٥

نمم مدينة متعلقة بالتأمين
مطلوب من حملة البوالص
نمم دائنة متعلقة بالتأمين
مطلوب إلى حملة البوالص

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لل فترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٢٧ - كفاية رأس المال

هيكل وكفاية رأس المال حسب متطلبات بازل ٣ كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

يجب على البنك تقديم تقرير عن مصادر رأس ماله وموجوداته المرجحة بالمخاطر بموجب بازل ٣ من يناير ٢٠١٨ . وفيما يلي هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٣ كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ :

٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ مارس		الطبقة الأولى من رأس المال
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥		رأس مال عادي
٤,٠٢٠,٦١٢	٣,٩٣٥,٣٢١		احتياطي قانوني واحتياطيات أخرى
١,٢٧٨,٩٨٦	٥٩١,٤٠٤		أرباح مستبقة
٧٧٤,١٤٣	٢٠٠,٢٥٧		ربح السنة الحالية
(٥٠٢,٨٧٤)	-		توزيعات أرباح
<u>٧,٢٤٧,١١٢</u>	<u>٦,٤٠٣,٢٢٧</u>		قاعدة رأس المال من الشق ١
-	٤٢٧,٨٠١		قاعدة رأس المال من الشق ٢
<u>٧,٢٤٧,١١٢</u>	<u>٦,٨٣١,٠٣٧</u>		مجموع قاعدة رأس المال
الموجودات مرحلة المخاطر			
٣٢,٧٣٣,٦٠١	٣٤,٢٢٤,٧٨٥		المخاطر الائتمانية
١٨,٠٥٦	١٣٨,٧٧٣		مخاطر السوق
٢,٢٧٦,١٤٦	٢,٢٧٦,١٤٦		المخاطر التشغيلية
<u>٣٥,٠٢٧,٨٠٣</u>	<u>٣٦,٦٣٩,٧٠٤</u>		مجموع الموجودات مرحلة المخاطر
<u>%٢٠,٦٩</u>	<u>%١٧,٤٧</u>		نسبة كفاية رأس المال على رأس مال الشق ١
-	%		نسبة كفاية رأس المال على رأس مال الشق ٢
<u>%٢٠,٦٩</u>	<u>%١٨,٦٤</u>		مجموع نسبة كفاية رأس المال

ووفقاً لعمليات المصرف المركزي بشأن بازل ٣، تبلغ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال شاملة الإبقاء على هامش للحفاظ على رأس المال بنسبة ١٢,٣٧٥% لسنة ٢٠١٨ و ١٣,٠% لسنة ٢٠١٩ .

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تمة)

٢٨ - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة الأصل به أو تسوية المطلوب بعلم ورغبة الأطراف من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحث، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. يستند تحديد تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في عملياتها بدون وجودنية أو مقتضى لتقليل حجم عملياتها جوهرياً أو التعهد بمعاملة وفق شروط مجحفة. تقارب القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة قيمها العادلة باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المبينة أدناه:

	القيمة الدفترية					القيمة العادلة			
	٢٠١٧ دiciembre ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١		المحفظات			
	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المطلوبات
٢٢,٢٤٠,١٩٣	٣١,٦٢٥,٤٥٩	٣٢,٤٤٢,٧٩٣	٣١,٨٠٩,٢٦٠		قرصون وسلف				
٥,٥٦٨,٧٤٩	٦,٨٤١,٠٠٧	٥,٥٦٨,٧٤٩	٦,٨١٣,٢٤٠		أوراق مالية إستثمارية				
					نقد وأرصدة مع المصرف المركزي لدولة				
٤,٧٤٠,٥٦٦	٤,٢٩٣,٤٨٤	٤,٧٤٠,٣٥٠	٤,٢٩٤,٩٩		الإمارات العربية المتحدة				
٣,٧٩٩,٢٣٩	٤,٠٤٨,٨٩٨	٣,٧٨٦,٩٥١	٤,٠٥٣,١١٢		مطلوب من بنوك أخرى				
٤٦,٣٤٨,٧٤٧	٤٦,٨٠٨,٨٤٨	٤٦,٥٣٨,٨٤٣	٤٦,٩٦٩,٧١١		مجموع الموجودات المالية				
	المطلوبات								
٢,٧٦٤,١٩٩	٣,٤٩٥,٧٤٨	٢,٧٧١,٣٨٧	٣,٥٠٢,٩١٠		مطلوب لبنوك				
٣٢,١٢٥,٨٧٤	٣٣,٣٢٨,٥٣٤	٣٢,١٧٠,٨٤٤	٣٣,٣١١,٢٣٤		ودائع من العملاء				
٤,١٦٩,٣٠٢	٤,١٥٧,٦٠٢	٤,١٦٧,٧٧٢	٤,١٥٢,٦٦٥		أوراق دين مصدرة وقرض مشترك				
٣٩,١,٩,٣٧٥	٤٠,٩٨١,٨٨٤	٣٩,١١٠,٠٠٣	٤٠,٩٦٦,٨٠٩		مجموع المطلوبات المالية				

فيما يلي الحركة في مخصص للخسارة الائتمانية حسب القائمة:

	٢٠١٨ يناير	صافي المصروفات	الحركة الأخرى	
	٢٠١٨ مارس ٣١	خلال الفترة	خلال الفترة	كم هو معاد عرضه
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢,٠٩٤	-	٢,٤٦	١٩,٦٨٨	مطلوب من بنوك أخرى
١,٩٢٦,٩٩٢	(٣٦٤,٠٠٢)	٣٨٣,٣٤٨	١,٩٠٧,٦٤٦	قرصون وسلف، صافي (إيضاح ٦ (د))
٢٥,٥٦٥	-	٥,٦٠٦	١٩,٩٥٩	أوراق مالية استثمارية
٤٣,٤٢٠	-	-	٤٣,٤٢٠	موجودات عقود التأمين وذمم مدينة
١,١٨٩	-	(٣٧)	١,٢٢٦	قيولات العملاء
٤,٦١١	-	٢,٩٦٨	١,٦٤٣	تعهدات قروض وضمانت بنكية وخطابات ضمان
٢,٠٢٣,٨٧١	(٣٦٤,٠٠٢)	٣٩٤,٢٩١	١,٩٩٣,٥٨٢	المجموع

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيانات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تممة)

٣٩

٢٩- التسلسل العادل للقيمة العادلة

يتم تصنيف أساليب قياس القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل للقيمة العادلة على أساس معطيات أساليب التقييم المستخدمة، وهذه المستويات المختلفة مبينة أدناه:

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها ملحوظة في أسواق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفّر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الملحوظة - المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام التماذج التي تكون معطياتها الأساسية ملحوظة في أسواق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات الملحوظة يشمل أدوات مالية مثل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة المقيدة باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهمامة غير الملحوظة - المستوى الثالث

تصنف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات ملحوظة في السوق (معطيات غير ملحوظة). تعتبر المعطيات ملحوظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في أسواق نشطة.

تحدد المستويات المختلفة للمعطيات غير الملحوظة عموماً استناداً إلى المعطيات المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق الملحوظة عند توفرها. تأخذ المجموعة بالاعتبار بقدر الإمكان أسعار السوق ذات الصلة والملحوظة عند تنفيذ عمليات التقييم. يحل الجدول التالي أساليب قياس القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (نتمة)

٢٩ - التسلسل العادل للقيمة العادلة (نتمة)

أسعار السوق المدرجة مدخلات ملحوظة مدخلات غير ملحوظة

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

موجودات بالقيمة العادلة
(من خلال الدخل الشامل الآخر)

٤,٠٦٣,٧٣٧	٥٤,٦٧١	-	٤,٠٠٩,٠٦٦	أوراق مالية استثمارية- دين
٢٢٥,٥٥٨	٢,٦١٢	-	٢٢٢,٩٤٦	أوراق مالية إستثمارية- أسهم
٥٨,٥٢٤	٣٨,١٥٦	-	٢٠,٣٦٨	أوراق مالية استثمارية - صناديق
٧,٢٢٧	-	٧,٢٢٧	-	عقود الصرف الأجنبي
٢٦,٤٩٩	-	٢٦,٤٩٩	-	أدوات مالية مشتقة
(بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)				
٤,٤٠٩	-	-	٤,٤٠٩	صناديق استثمار سوقية
٢,٦١١	-	-	٢,٦١١	استثمارات - أوراق دين
(محفظتها بالتكلفة المطافحة)				
٢,٤٥٨,٤٠١	٣٦١,٨٠١	-	٢,٠٩٦,٦٠٠	أوراق مالية استثمارية- دين
٦,٨٤٦,٩٦٦	٤٥٧,٢٤٠	٣٣,٧٢٦	٦,٣٥٦,٠٠٠	

مطلوبات بالقيمة العادلة

١٣,٣٨٣	-	١٣,٣٨٣	-	عقد الصرف الأجنبي
٣٤,٢٣٥	-	٣٤,٢٣٥	-	أدوات مالية مشتقة
٤٧,٦١٨	-	٤٧,٦١٨	-	

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)
ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

٤٩- التسلسل العادل للقيمة العادلة (تنمية)

ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	مدخلات ملحوظة	مدخلات غير ملحوظة	أسعار السوق المدرجة
٥,٤٦١,٧٧	٢٧٦,٢٣٧	-	٥,١٨٥,٤٧٠	٢٠١٧ دسمبر ٣١ موجودات بالقيمة العادلة	(من خلال الدخل الشامل الآخر)	أوراق مالية استثمارية- دين
٦٢,٧٦٢	١,٦٩٤	-	٦١,٦٨			أوراق مالية إستثمارية -أسهم
٤٠,٠٠٦	١٩,١٥٣	-	٢٠,٨٥٣			أوراق مالية استثمارية - صناديق
١٣,٠٦٥	-	١٣,٠٦٥	-			عقد الصرف الأجنبي
١٢,٤٧٥	-	١٢,٤٧٥	-			أدوات مالية مشتقة
٤,٢٧٤	-	-	٤,٢٧٤			صناديق استثمار سوقية
٥,٥٩٤,٢٨٩	٢٩٧,٠٨٤	٢٥,٥٤٠	٥,٢٧١,٦٦٥			
مطلوبات بالقيمة العادلة						
٣,٠٢٣	-	٣,٠٢٣	-			عقد الصرف الأجنبي
٢٠,٢١٣	-	٢٠,٢١٣	-			أدوات مالية مشتقة
٢٣,٢٣٦	-	٢٣,٢٣٦	-			

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة، لذلك لم تتم أي تسوية بشأن المستوى الثالث.

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، المبنية في الإيضاح رقم ٣، يتعين على الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تتعلق بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات وهي ما لا تتوفر من مصادر أخرى. وتستند التقديرات والافتراضات المصاحبة على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل التي تُعد ذات صلة بها، مع مراعاة أنه قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. ويتم إجراء مراجعة مستمرة للتقديرات والافتراضات المحددة، ويتم إثبات المراجعات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي أُجريت فيها، وذلك إن كانت تلك المراجعات لا تؤثر إلا على تلك الفترة، أو يتم إثباتها في فترة المراجعة وفترات مستقبلية إن كان تأثير المراجعات يشمل كلا الفترتين المستقبلية والحالية.

وفيمما يلي الأحكام الجوهرية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تممة)

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمقدمة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يلي الأحكام الهامة، وهي التي تختلف عن تلك الأحكام التي تتضمن تقديرات، والتي اتخذتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

▪ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحافظة بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه بالاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبلاً لتصنيف تلك الموجودات.

▪ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ل الموجودات المرحلة ١، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة، حيث يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إن كان العميل متخطياً لاستحقاق دفع المبالغ التعاقدية بأكثر من ٣٠ يوماً.

▪ إنشاء مجموعات من/الموجودات ذات خصائص مخاطر/ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقرض، وما إلى ذلك). وتراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة، حيث يعتبر ذلك من المطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك إعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينبع عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسم المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد أمراً أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتتها بين ١٢ شهراً إلى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بيانات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٤٣

٣٠. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمقدمة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(تتمة)

■ النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة والمقدمة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

■ تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

■ احتمالية التغير: تشكل احتمالية التغير مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التغير تقديرًا لاحتمالية التغير عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

■ الخسارة عند التغير: تعتبر الخسارة عند التغير تقديرًا للخسارة الناتجة عن التغير في السداد. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

٣١. موسمية النتائج

لم يتم قيد أية إيرادات لها طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٣٢. الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨.